



Sus depósitos asegurados

*Guía de
la FDIC
sobre la
cobertura
de seguro
de depósitos*

*Federal
Deposit
Insurance
Corporation*



Prefacio

FDIC son las siglas en inglés de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation), una agencia independiente del gobierno de los Estados Unidos. La FDIC fue establecida para protegerle contra la pérdida de sus depósitos en caso del fracaso de una institución financiera (bancos, asociaciones de ahorro y crédito o caja de ahorros) asegurado por la FDIC. Dicho seguro de la FDIC está respaldado por la buena fé y crédito de los Estados Unidos.

Si los depósitos de usted o de su familia suman \$100,000 o menos en un banco o asociación de ahorro y crédito (caja de ahorros) asegurado, sus depósitos están totalmente asegurados. Usted puede tener más de \$100,000 en un banco o asociación de ahorro y crédito asegurada y aun estar completamente asegurado, siempre y cuando sus cuentas cumplan con ciertos requisitos.

Esta guía describe las reglas de la FDIC sobre la cobertura de seguro de depósitos en bancos y asociaciones de ahorro y crédito y responde a preguntas frecuentes sobre las reglas de seguro de la FDIC. Esta guía está dirigida principalmente a depositantes que necesitan una explicación completa de las reglas de la FDIC, incluyendo los requisitos necesarios para calificar para cobertura de seguro por más de \$100,000.

Aviso

La información que se ofrece en esta guía no se presenta en forma técnica y no tiene la intención de ser una interpretación legal de las leyes y los reglamentos de cobertura de seguro de la FDIC. Para obtener más detalles relacionados con los aspectos técnicos de la cobertura de seguro, los depositantes o sus asesores deberían de consultar la Ley Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Act) (12 U.S.C. 1811 y sig.) y los reglamentos de la FDIC relacionados con la cobertura de seguro (12 C.F.R. Parte 300).

La ley federal limita expresamente la cantidad de seguro que la FDIC puede pagar a depositantes y ninguna representación hecha por ninguna persona podrá aumentar esa cobertura.

Contenido

Pag

4 Aspectos básicos del seguro de la FDIC

5 Categorías de propietario

5 Cuentas individuales

7 Cuentas de retiro autoadministradas

8 Cuentas conjuntas

10 Fideicomisos revocables

14 Fideicomisos irrevocables

15 Cuentas de Planes de Beneficios para Empleados

16 Cuentas de Corporaciones/Asociaciones/Entidades no incorporadas

17 Cuentas de entidades públicas

18 Preguntas frecuentes sobre el seguro de la FDIC

18 Preguntas generales

21 Fallecimiento de un propietario o beneficiario de cuenta

21 Fusión de bancos asegurados

22 Cuentas fiduciarias

Contra-portada Para obtener más información de la FDIC

Aspectos básicos del seguro de la FDIC

La FDIC asegura depósitos en la mayoría de las instituciones financieras (bancos y asociaciones de ahorro y crédito) ubicadas en los Estados Unidos. La FDIC lo protege contra la pérdida de sus depósitos en caso del fracaso de un banco o asociación de ahorros y crédito asegurados por la FDIC. Dicho seguro de la FDIC está respaldado por la buena fe y crédito de los Estados Unidos.

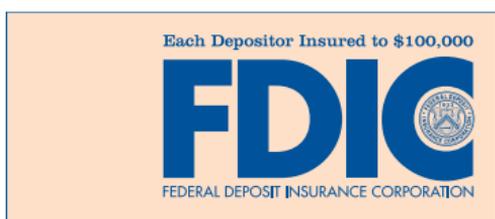
Para verificar si su banco o asociación de ahorros y crédito esta asegurado por la FDIC, llame gratuitamente al:

1-877-275-3342

Puede usar el Directorio de Instituciones de la FDIC en:

www.3.fdic.gov/idasp

o busque uno de los siguientes logotipos en el lugar donde se reciben los depósitos. (Para simplificar, se utiliza la expresión "banco asegurado" para significar cualquier banco o asociación de ahorros y crédito con seguro de la FDIC.)



¿Qué cubre el seguro de depósitos de la FDIC?

El seguro de depósitos de la FDIC cubre todo tipo de depósito recibido por un banco asegurado, incluyendo depósitos en cuentas de cheques, cuentas "NOW" y de ahorros, cuentas de inversión en el mercado monetario y depósitos por período específico como certificados de depósito (CD).

El seguro de depósitos de la FDIC cubre el balance de la cuenta de cada depositante, dólar por dólar, e intereses devengados, hasta el límite del seguro y hasta la fecha de cierre del banco asegurado.

La FDIC no asegura el dinero que usted invierta en acciones, bonos, fondos mutuos, pólizas de seguro de vida, anualidades o valores municipales, aunque haya comprado estos productos en un banco asegurado.

La FDIC no asegura obligaciones o bonos del tesoro a corto ni a largo plazo. Éstos están garantizados por la buena fé y crédito del gobierno de los Estados Unidos - la más sólida garantía que usted puede obtener.

¿Cuál es el límite del seguro de la FDIC?

El límite básico de seguro es \$100,000 por depositante por banco asegurado. Los depósitos hechos en sucursales separadas del mismo banco asegurado no se aseguran por separado. Los depósitos en un banco asegurado se aseguran independientemente de los depósitos en otro banco asegurado.

Los depósitos mantenidos bajo distintas categorías de propiedad legal en el mismo banco pueden asegurarse por separado. Por lo tanto, es posible tener depósitos por más de \$100,000 en un banco asegurado y aun estar totalmente asegurado.

La sección siguiente describe las categorías de propietario reconocidas por los reglamentos de la FDIC y los requisitos con los que debe cumplir para tener cobertura sobre el límite básico de \$100,000.

Categorías de propiedad de cuenta

Cuentas individuales



Una cuenta individual es un depósito de propiedad única. Esta categoría de propiedad incluye cualquier cuenta de depósito que:

- Esté en nombre de una persona solamente
- Sea establecida para una persona por un agente, designado, tutor, albacea testamentario, curador, incluyendo cuentas según la Ley General de Donaciones a Menores (Uniform Gift to Minors Act), cuentas de depósito en garantía y cuentas de depósito en agencia
- Se mantiene en nombre de un negocio de propiedad absoluta (por ejemplo, una "cuenta de *ejercicio de comercio* en nombre de" [DBA account, en inglés])
- Se establece para el patrimonio de una persona fallecida
- No califica para cobertura bajo otra categoría de propiedad

Se suma el balance de todas las cuentas individuales a nombre de la misma persona en el mismo banco asegurado y el total se asegura hasta \$100,000.

Si tiene fondos en una cuenta a nombre suyo únicamente, pero le otorga a otra persona el derecho de retirar fondos de esa cuenta, la cuenta se asegurará como cuenta individual únicamente si los expedientes bancarios de la cuenta de depósito indican que:

- 👉 el otro firmante está autorizado para hacer retiros de conformidad con un poder notarial o
- 👉 la cuenta es propiedad de una persona y la otra persona tiene autorización para retirar fondos en nombre del propietario (es decir, una cuenta de conveniencia)

Si los expedientes de la cuenta de depósito en el banco asegurado no indican que existe tal relación, el depósito se asegurará como cuenta conjunta.

Ejemplo de cuenta individual

Propietario de la cuenta	Tipo de depósito	Balance de la cuenta
Marci Jones	NOW	\$ 5,000
Marci Jones	Ahorros	20,000
Marci Jones	CD	100,000
<i>Marci's Memories</i> (negocio de propiedad absoluta)	Cheques	25,000
Total de depósitos		150,000
Balance asegurado		100,000
Balance no asegurado		\$ 50,000

Explicación:

Marci Jones tiene cuatro cuentas individuales en el mismo banco asegurado: tres cuentas en su nombre únicamente y una cuenta a nombre de su negocio, el cual es un negocio de propiedad absoluta. Los fondos de un negocio de propiedad absoluta se aseguran como fondos individuales del propietario del negocio. Por lo tanto, se suman los depósitos en todas estas cuentas y el balance total, \$150,000, se asegura hasta \$100,000, dejando \$50,000 sin seguro.

Cuentas de retiro autoadministradas



Cuentas de Retiro Individuales (IRA, por sus siglas en inglés), cuentas Keogh autoadministradas y cualquier otra cuenta de retiro autoadministrada asegurada bajo la misma categoría de propiedad.

Una cuenta es “autoadministrada” si el propietario o participante del plan tiene el derecho de determinar cómo se invierten los activos de la cuenta.

Se suman los depósitos de cada persona en cuentas de retiro autoadministradas en el mismo banco asegurado y se aseguran hasta \$100,000, independientemente de otras cuentas de retiro no auto-administradas y otros fondos no relacionados con la jubilación.

Nombrar beneficiarios de una cuenta de retiro autoadministrada no aumenta la cobertura del seguro.

Para propósitos de seguro de depósitos, una cuenta IRA tipo “Roth” se maneja de la misma manera que una cuenta IRA tradicional. De manera que si un depositante tiene tanto una cuenta IRA tipo “Roth” como una cuenta IRA tradicional en el mismo banco asegurado, los fondos en ambas cuentas se suman y se aseguran solamente hasta \$100,000.

Ejemplo de una cuenta de retiro autoadministrada

Propietario de la cuenta	Balance de la cuenta
IRA tipo “Roth” de Bob Johnson	\$ 10,000
IRA de Bob Johnson	75,000
Total	85,000
Balance asegurado	\$ 85,000

Explicación:

Como el balance total de todas las cuentas autoadministradas de Bob en el mismo banco asegurado es menos del límite de \$100,000, ambas cuentas IRA quedan aseguradas.

Cuentas conjuntas



Una cuenta conjunta es un depósito con dos o más propietarios. A fin de calificar para obtener seguro bajo esta categoría de propiedad, deben cumplirse todos los siguientes requisitos:

- 1 Todos los propietarios deben ser personas. Personas jurídicas como corporaciones, fideicomisos, patrimonios sucesorios o asociaciones no son elegibles para cobertura de una cuenta conjunta.
- 2 Todos los propietarios deben tener derechos por igual de retirar fondos de la cuenta. Por ejemplo, si un propietario conjunto puede retirar fondos con su firma únicamente, pero el otro propietario conjunto únicamente puede retirar fondos con las firmas de ambos propietarios, entonces los mismos no tienen derechos por igual de retirar fondos.
- 3 Todos los propietarios deben firmar la tarjeta de verificación de firmas de la cuenta de depósito a menos que la cuenta sea un CD o haya sido establecida por un agente, designado, tutor, albacea testamentario o curador.

Si se cumplen todos los requisitos, se suman las porciones de cada persona de las cuentas conjuntas del mismo banco y el total se asegura hasta \$100,000.

La FDIC supone que las porciones de todos los propietarios son equivalentes, a menos que los expedientes bancarios de la cuenta de depósito indiquen otra cosa.

El balance de una cuenta conjunta puede exceder \$100,000 y aun quedar totalmente asegurado si la porción de cada propietario conjunto de todas las cuentas conjuntas en el mismo banco no excede \$100,000. Por ejemplo, una pareja casada puede tener hasta \$200,000 en una o más cuentas conjuntas en el mismo banco asegurado y los depósitos estarán completamente asegurados.

La cobertura de seguro de las cuentas conjuntas no aumenta si los nombres de los propietarios se disponen de manera distinta o se cambia el estilo de los mismos. Alternar el uso de "o", "y" o "y/o" para separar los nombres de los propietarios de una cuenta conjunta tampoco afecta la cantidad de cobertura de seguro proporcionada.

Además, usar números de Seguro Social distintos en varias cuentas de los mismos propietarios no cambiará la cobertura de seguro.

Ejemplo de cuenta conjunta

Propietario de la cuenta	Tipo de depósito	Balance de la cuenta
Mary y John Smith	NOW	\$ 25,000
John o Mary Smith	Ahorros	100,000
Mary o John o Robert Smith	CDs	150,000
Total de depósitos		\$ 275,000

La cobertura de seguro de cada propietario se calcula de la manera siguiente:

Depositante	Porción de la cuenta	Balance asegurado	Balance no asegurado
Mary	\$ 112,500	\$ 100,000	\$ 12,500
John	112,500	100,000	12,500
Robert	50,000	50,000	0
Total	\$ 275,000	\$ 250,000	\$ 25,000

Explicación:

-  La porción de Mary de todas las cuentas conjuntas equivale a la mitad de la cuenta NOW (\$12,500), la mitad de la cuenta de ahorros (\$50,000) y un tercio del CD (\$50,000), para un total de \$112,500. Como su cobertura bajo la categoría de cuenta conjunta se limita a \$100,000, un balance de \$12,500 queda no asegurado.

-  La porción de John de todas las cuentas conjuntas es igual a la de Mary, de manera que un balance de \$12,500 queda no asegurado.

-  La porción de todas las cuentas conjuntas de Robert es un tercio del CD, o \$50,000, de manera que su porción está completamente asegurada.

Fideicomisos revocables



Un fideicomiso revocable es una cuenta de depósito que indica la intención de que los fondos pertenecerán a uno o más beneficiarios designados al fallecer el propietario de la cuenta (otorgante/fideicomitente).

Hay fideicomisos revocables tanto informales como formales. Los fideicomisos revocables informales, denominados a menudo "pagaderos al fallecer el propietario" (payable-on-death o POD, en inglés), "fideicomisos de cuentas de ahorros" (Totten trust, en inglés) o cuentas "en fideicomiso para" (in trust for o ITF, en inglés) se crean cuando el propietario de la cuenta firma un acuerdo - que normalmente forma parte de la tarjeta de verificación de firmas del banco - indicando que los fondos deberán pagarse a uno o más beneficiarios al fallecer dicho propietario.

Los fideicomisos revocables formales - conocidos como fideicomisos "*inter vivos*" o "de familia" - son fideicomisos por escrito redactados para propósitos de planificación de patrimonios sucesorios. El propietario controla los fondos del fideicomiso durante su vida. Generalmente, al fallecer dicho propietario, el fideicomiso pasa a ser irrevocable.

Se suma el balance de todos los depósitos de un propietario tanto en fideicomisos revocables informales como formales para propósitos de seguro, y el límite de seguro se aplica al total conjunto.

Cuentas pagaderas al fallecer el propietario (POD, por sus siglas en inglés)

Las cuentas POD están aseguradas hasta \$100,000 por propietario por cada beneficiario, si se satisfacen todos los siguientes requisitos:

- 1 El nombre de la cuenta debe incluir términos comúnmente aceptados como "pagadero al fallecer el propietario", "en fideicomiso para", o "como fiduciario para" para indicar la existencia de una relación de fideicomiso. Estos términos pueden abreviarse con siglas en inglés (es decir, "POD", "ITF" o "ATF").

- 2 Los beneficiarios deben estar identificados por nombre en los expedientes de la cuenta de depósito del banco asegurado.
- 3 Los beneficiarios deben “calificar”, lo que significa que los beneficiarios deben ser cónyuge del propietario, hijo(a), nieto(a), padre o madre, o hermano(a). Los hijos adoptivos e hijastros, nietastros, padrastros y hermanastros también califican. Otras personas, entre ellas parientes políticos, primos, sobrinas y sobrinos, amigos y organizaciones (incluso organizaciones benéficas) no califican.

Si no se cumple alguno de los requisitos:

- No se asegurará la cuenta bajo la categoría de fideicomiso revocable. La cuenta, o la porción de la cuenta que no califique, se sumará a las otras cuentas individuales del propietario, de haberlas, en el mismo banco asegurado y se asegurará hasta \$100,000.
- Si la cuenta tiene más de un propietario, la FDIC asegurará la porción de cada propietario como su propia cuenta individual.

Si algunos beneficiarios cumplen con los requisitos de parentesco y se cumplen los demás requisitos, los intereses de los beneficiarios calificados se asegurarán bajo la categoría de fideicomiso revocable. Los intereses de los beneficiarios no calificados se sumarán a los balances de las otras cuentas individuales del propietario, de haberlas, en el mismo banco y se asegurarán hasta \$100,000.

Si una cuenta POD tiene más de un propietario (es decir, esposo y esposa) o tiene varios beneficiarios, el balance asegurado de la cuenta puede exceder los \$100,000. La FDIC supondrá que las porciones de los propietarios son equivalentes, a menos que los expedientes de la cuenta de depósito indiquen otra cosa. De manera similar, si hay beneficiarios múltiples, la FDIC supondrá que los intereses de los beneficiarios son equivalentes, a menos que los expedientes de la cuenta de depósito indiquen lo contrario.

Ejemplo 1

Cuenta POD con un solo propietario

Propietario de la cuenta	Balance de la cuenta	Balance asegurado	Balance no asegurado
POD de John Smith para su hijo	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0

Explicación:

Esta cuenta de fideicomiso está asegurada hasta \$100,000 dado que hay un beneficiario calificado que recibirá los depósitos cuando fallezca el propietario.

Ejemplo 2

Cuentas POD con varios propietarios y beneficiarios

Propietario de la cuenta	Balance de la cuenta	Balance asegurado	Balance no asegurado
POD de esposo y esposa para 3 hijos	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 0
POD del esposo para la esposa	100,000	100,000	0
POD de la esposa para el esposo	100,000	100,000	0
POD del esposo para su hermano y padre	200,000	200,000	0
POD de la esposa y el esposo para su nieto	300,000	200,000	100,000
Total	\$ 1, 300,000	\$1, 200,000	\$ 100,000

Explicación:

Todas las cuentas, excepto una, quedan completamente aseguradas. La cuenta del esposo y la esposa para un nieto está asegurada solamente hasta \$200,000 porque cada dueño tiene derecho únicamente a \$100,000 de cobertura de seguro para cada beneficiario calificado.

Fideicomisos *inter vivos*

Los fideicomisos *inter vivos* están asegurados hasta \$100,000 por propietario para cada beneficiario si se cumplen todos los siguientes requisitos:

- 1 El propietario de la cuenta en el banco debe indicar que la cuenta pertenece a un fideicomiso *inter vivos*. Esta regla puede cumplirse usando los términos "fideicomiso *inter vivos*", "fideicomiso de familia" o términos similares en el nombre de la cuenta.
- 2 Los beneficiarios deben ser "calificados" según se define en la página 11.

Cabe notar que la cobertura por fideicomisos revocables se basa en los intereses de los beneficiarios calificados que adquirirán derechos a recibir los activos del fideicomiso al fallecer el propietario del mismo (o, si el fideicomiso es una cuenta conjunta, cuando fallezca el último propietario). Esto significa que, al determinar la cobertura, la FDIC no tomará en cuenta a ningún beneficiario del fideicomiso que adquirirá su derecho a los activos del fideicomiso únicamente hasta después de que fallezca otro beneficiario.

Si un fideicomiso *inter vivos* tiene varios beneficiarios, la FDIC supondrá que los intereses de los beneficiarios son equivalentes, a menos que el fideicomiso indique lo contrario. Por ejemplo, si un padre tiene un fideicomiso *inter vivos* que distribuye los depósitos en porciones iguales a sus tres hijos, la cuenta del fideicomiso estará asegurada hasta \$300,000 ya que hay tres beneficiarios calificados que heredarán porciones iguales de los depósitos del fideicomiso al fallecer el propietario.

Si no se cumple alguno de los requisitos:

- ☛ La cuenta no quedará asegurada bajo la categoría de fideicomiso revocable. La cuenta, o la porción de la cuenta que no califica, se sumará a las otras cuentas individuales del propietario, de haberlas, en el mismo banco asegurado, y se asegurarán hasta \$100,000.
- ☛ Si la cuenta tiene más de un propietario, la FDIC asegurará la porción de cada propietario como su propia cuenta individual.

Si algunos beneficiarios cumplen con los requisitos de parentesco y se cumplen los demás requisitos, los intereses de los beneficiarios calificados se asegurarán bajo la categoría de fideicomiso revocable. Los intereses de los beneficiarios no calificados se sumarán a el balance de las otras cuentas individuales del propietario, de haberlas, en el mismo banco y se asegurarán hasta \$100,000.

Algunos fideicomisos *inter vivos* otorgan al beneficiario el derecho de recibir ingresos del fideicomiso o de usar los activos del fideicomiso durante la vida del beneficiario (conocido como interés de patrimonio vitalicio). Al fallecer el beneficiario con el interés de patrimonio vitalicio, los activos restantes pasan a otros beneficiarios. A menos que el fideicomiso indique otra cosa, la FDIC supondrá que un beneficiario con un interés de patrimonio vitalicio tiene una porción del fideicomiso equivalente a la de otros beneficiarios. Por ejemplo, un esposo tiene un fideicomiso *inter vivos* que le da a su esposa un interés de patrimonio vitalicio de los depósitos del fideicomiso, con el sobrante a ser distribuido a sus dos hijos al fallecer la esposa. Los depósitos de este fideicomiso quedarán asegurados hasta \$300,000 (\$100,000 por cada beneficiario calificado; es decir, la esposa y dos hijos).

Algunos fideicomisos *inter vivos* distribuyen intereses no equivalentes a los beneficiarios. Por ejemplo, un padre tiene un fideicomiso revocable que dispone que al fallecer, los fondos pasarán a sus dos hijos, pero no en porciones iguales - Henry (el 1^{er} hijo) tiene un interés de dos tercios y Ed (el 2^{do} hijo) tiene un interés de un tercio.

Para que los depósitos de este fideicomiso estén asegurados completamente, los fondos atribuibles al beneficiario con el mayor interés no pueden exceder \$100,000. En este ejemplo, el padre puede depositar hasta un total de \$150,000 en el fideicomiso y estar completamente asegurado. Como Henry tiene un interés de dos tercios en el fideicomiso, su interés equivale a \$100,000 (dos tercios de \$150,000) y el interés de su hermano equivale a \$50,000 (un tercio de \$150,000).

El límite de seguro de \$100,000 por beneficiario se aplica a todos los fideicomisos revocables formales e informales de un propietario de cuenta en el mismo banco. Por ejemplo, si un padre tiene una cuenta POD que nombra a su hijo e hija como beneficiarios y también tiene un fideicomiso inter vivos que nombra a los mismos beneficiarios, los fondos en ambas cuentas, POD y fideicomiso inter vivos, se sumarán y el total se asegurará hasta \$200,000 (\$100,000 por beneficiario calificado).

Fideicomisos irrevocables

Los fideicomisos irrevocables son depósitos en un fideicomiso establecido por estatuto o un acuerdo de fideicomiso por escrito en el cual la persona que establece el mismo (otorgante/fideicomitente) aporta fondos o propiedad y renuncia al poder de cancelar o cambiar el fideicomiso.

Se suman los intereses de un beneficiario en todas las cuentas de depósito establecidas por el mismo otorgante en el mismo banco asegurado en un fideicomiso irrevocable y se aseguran hasta \$100,000, siempre y cuando se cumplan todos los siguientes requisitos:

- 1 Los expedientes de la cuenta de depósito del banco asegurado deben proveer evidencia de la existencia del fideicomiso.
- 2 Los beneficiarios y sus intereses en el fideicomiso deben poder ser identificados en los expedientes de la cuenta de depósito del banco o en los expedientes del fiduciario.
- 3 La porción del interés de cada beneficiario no debe tener contingencias, según se definen en los reglamentos de la FDIC.
- 4 El fideicomiso debe ser válido según las leyes estatales.

Un beneficiario no tiene que estar emparentado con el otorgante para obtener cobertura de seguro bajo la categoría de fideicomiso irrevocable.

Cuando no puede determinarse la identidad o las porciones de interés de los beneficiarios, la cobertura de seguro se limita a \$100,000 para el fideicomiso completo.

Si el otorgante conserva un interés en el fideicomiso, la cantidad de dicho interés se sumará a la de otras cuentas individuales del otorgante y el total se asegurará hasta \$100,000.

Cuentas de Planes de Beneficios para Empleados

Las cuentas de planes de beneficios para empleados son depósitos hechos en un plan de jubilación o retiro, plan de reparto de utilidades u otro plan de beneficios para empleados que no sea autoadministrado.

Si se cumplen ciertos requisitos, el interés de cada participante del plan en los depósitos de cuentas de beneficios para empleados se asegura hasta \$100,000.

Esta cobertura se conoce como seguro de “transferencia” (pass-through) porque la cobertura del seguro se transfiere del administrador del plan al interés o la porción de cada participante.

La disponibilidad de cobertura de transferencia depende de la condición de capital del banco asegurado en el que se colocan los depósitos. Si usted participa en algún plan y desea obtener más información sobre cómo se aseguran los depósitos de su plan, diríjase al administrador de su plan.

La cobertura para los depósitos de un plan no se basa en el número de participantes, sino en la porción de cada participante del plan. Debido a que los participantes de un plan normalmente tienen intereses distintos en el plan, no se puede sencillamente multiplicar \$100,000 por el número de participantes para determinar la cobertura. Una manera sencilla de determinar la cantidad máxima que un plan puede tener depositado y aun quedar asegurado es identificar al participante que tiene la porción de participación más grande y dividir \$100,000 por ese porcentaje.

Ejemplo

Plan de beneficios para empleado que califica para cobertura de “transferencia”

Propietario de la cuenta	Balance
Plan de Beneficios de la Clínica Happy Pet	\$250,000

Participantes del plan	Porción del plan	Porción del depósito	Balance asegurado	Balance no asegurado
Dr. Todd	40%	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0
Dr. Jones	35%	87,500	87,500	0
Técnico Evans	15%	37,500	37,500	0
Técnico Barnes	10%	25,000	25,000	0
Total del plan	100%	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 0

Explicación:

Este plan de beneficios para empleados puede mantener un balance máximo de \$250,000 en el mismo banco y asegurar completamente a todos sus participantes. El depósito de \$250,000 resulta porque el Dr. Todd (el participante con el interés más grande) queda asegurado por \$100,000 (40% de \$250,000). Si el Dr. Todd queda completamente asegurado, el resto del personal estará asegurado, ya que tienen porciones de participación más pequeñas en el plan.

Cuentas de Corporaciones/Asociaciones/Entidades no incorporadas



Las corporaciones, asociaciones y entidades no incorporadas, incluyendo organizaciones con y sin fines lucrativos, están aseguradas bajo la misma categoría de propiedad.

A fin de calificar para cobertura bajo esta categoría una corporación, asociación o empresa no incorporada debe realizar una "actividad independiente". Eso significa que la entidad opera principalmente para otro propósito que no es el de aumentar la cobertura de seguro.

Los depósitos en manos de una corporación, asociación o empresa no incorporada se aseguran hasta \$100,000, independientemente de las cuentas personales de los accionistas, socios o miembros de la entidad.

Las cuentas en manos de la misma corporación, asociación o empresa no incorporadas pero designadas para otros propósitos, no se aseguran por separado. En lugar de ello, se suman el balance de dichas cuentas y los mismos se aseguran hasta \$100,000. Por ejemplo, si una corporación tiene divisiones o unidades no incorporadas independientemente, las cuentas de depósito de esas divisiones o unidades se sumarán a otras cuentas de depósito de la misma corporación y el balance se asegurará hasta \$100,000.

El número de socios, miembros o firmantes de una corporación, asociación o empresa no incorporadas no afecta la cobertura. Por ejemplo, los fondos en manos de una asociación de propietarios de viviendas están asegurados hasta un total de \$100,000, no por \$100,000 por cada miembro de la asociación.

Las entidades no incorporadas aseguradas típicamente bajo esta categoría incluyen iglesias y otras organizaciones religiosas, organizaciones comunitarias y cívicas, y clubes sociales.

Las cuentas a nombre de negocios en propiedad absoluta (por ejemplo, "cuentas de ejercicio de comercio en nombre de" [DBA accounts, en inglés]) no se aseguran bajo esta categoría. En lugar de ello, se suman a las demás cuentas individuales del mismo propietario, de haberlas, en el mismo banco asegurado y el total se asegura hasta \$100,000. (Vea la página 6.)

Cuentas de entidades públicas

Las cuentas de entidades públicas son cuentas de depósito de:

☛ **Los Estados Unidos**

☛ **Cualquier estado, condado, municipalidad (o subdivisión política de cualquier estado, condado o municipalidad), el Distrito de Columbia, Puerto Rico y otras posesiones y territorios del gobierno**

☛ **Indios Americanos**

La cobertura de seguro de una cuenta de entidad pública difiere de la de una corporación, asociación o entidad no incorporada en que la cobertura se extiende al administrador oficial de los fondos que pertenecen a la entidad pública, y no a la entidad pública en sí.

Cada administrador oficial de cuentas de plazo y ahorros (incluyendo cuentas NOW que pagan intereses) de una entidad pública queda asegurado hasta \$100,000.

Además, los depósitos a la vista en un banco asegurado ubicado en el mismo estado que la entidad pública se aseguran por separado hasta \$100,000. El mismo administrador oficial puede recibir hasta \$200,000 en cobertura de seguro - \$100,000 en depósitos a plazo y de ahorros depositados y \$100,000 en depósitos a la vista - siempre y cuando los fondos se mantengan en un banco asegurado ubicado en el mismo estado que la entidad pública. Los depósitos a la vista mantenidos por un administrador oficial de los Estados Unidos se asegurarán independientemente de otros depósitos a la vista mantenidos por el mismo administrador en el mismo banco asegurado, independientemente del estado en el que esté ubicado dicho banco asegurado.

Los fondos de entidades públicas mantenidos en cualquier banco fuera del estado, sean depósitos a plazo, de ahorros o a la vista - se limitan a un máximo de \$100,000 en cobertura por administrador oficial.

Preguntas frecuentes sobre el seguro de la FDIC

Preguntas generales

1. ¿Cómo sé si mi banco está asegurado?

Los bancos asegurados deben desplegar un letrero oficial en cada ventanilla o estación de cajero en la que se reciban depósitos regularmente. También puede enterarse si un banco o asociación de ahorros y crédito particular tiene cobertura de seguro de la FDIC comunicándose con la FDIC usando uno de los recursos listados en la contraportada de esta guía.

2. ¿Qué depósitos asegura la FDIC?

Cualquier persona o entidad puede tener seguro de depósitos de la FDIC en un banco asegurado ubicado en los Estados Unidos. No tiene que ser ciudadano ni residente de Estados Unidos para que la FDIC asegure sus depósitos.

3. ¿Protege el seguro de la FDIC a los acreedores y los accionistas?

El seguro de la FDIC protege únicamente a los depositantes, aunque algunos depositantes también pueden ser acreedores o accionistas de un banco asegurado.

4. ¿Asegura la FDIC todas las inversiones vendidas por un banco asegurado?

La FDIC no asegura el dinero que usted invierta en acciones, bonos, fondos mutuos, pólizas de seguro de vida, anualidades o valores municipales, aunque haya comprado estos productos en un banco asegurado.

Además, la FDIC tampoco asegura obligaciones o bonos del tesoro a corto ni a largo plazo. Estos están garantizados por la buena fe y crédito del gobierno de los Estados Unidos – la más sólida garantía que puede obtener.

5. ¿Cuánto tiempo le toma a la FDIC pagar el seguro por los depósitos después del cierre de un banco asegurado?

Las leyes federales requieren que la FDIC haga el pago tan pronto como sea posible. Históricamente, la FDIC ha pagado el seguro a los pocos días después de haber cerrado un banco; estableciendo una cuenta en otro banco asegurado o por cheque. El pago de depósitos adquiridos a través de un corredor puede tomar más tiempo porque es posible que la FDIC tenga que obtener los expedientes del corredor para determinar la cobertura del seguro.

Los clientes que tienen depósitos no asegurados reciben la porción asegurada de sus cuentas según se describió anteriormente. Esperarán más tiempo para recibir pago por parte o la totalidad de sus fondos no asegurados. Cualquier cantidad de fondos no asegurados que se pueda recuperar, de haberlos, se basa en la venta de los activos del banco en bancarrota. Dependiendo de la calidad y el valor de esos activos, es posible que tome varios años para venderlos. A medida que se venden los activos, los depositantes no asegurados podrán recibir pagos periódicamente por sus reclamaciones de depósitos no asegurados.

6. ¿Asegura la FDIC cheques de cajero, cheques de intereses, giros bancarios o cheques de gastos sin cobrar emitidos por un banco asegurado?

Si tiene uno o más de estos instrumentos de un banco asegurado, y dicho banco asegurado fracasa antes de poder cambiarlos en otro lugar, la FDIC sumará el instrumento a otros depósitos que tenga bajo la misma categoría de propiedad en el mismo banco asegurado. Por ejemplo, el monto de un cheque de intereses por cobrar pagadero a usted se sumará a sus otras cuentas individuales, de haberlas, y el total se asegurará hasta \$100,000.

7. ¿Asegura la FDIC cajas de depósito en caso del fracaso de un banco?

La FDIC no asegura cajas de depósito o su contenido. En caso del fracaso de un banco, en la mayoría de los casos, la FDIC hace arreglos para que el banco adquirente tome posesión de las oficinas del banco fracasado, incluyendo las instalaciones con cajas de depósito. Si no se encuentra un adquirente, los arrendadores de cajas de depósito recibirán instrucciones para retirar el contenido de sus cajas.

8. ¿Cómo determina la FDIC el propietario de los fondos?

La FDIC supone que los fondos se disponen de la manera indicada en los expedientes de la cuenta de depósito del banco asegurado. Los expedientes de la cuenta de depósito de un banco asegurado incluyen registros de cuentas, tarjetas de verificación de firmas, certificados de depósito, libretas de depósito y ciertos expedientes computarizados. Los estados de cuenta, hojas de depósito y cheques cancelados no se consideran expedientes de la cuenta de depósito para propósitos de determinar la cobertura del seguro de depósito.

9. ¿Cuando un banco asegurado fracasa, ¿qué pruebas requerirá la FDIC para determinar el monto de cobertura del seguro de un fideicomiso *inter vivos*?

Si un banco asegurado fracasa, la FDIC considerará el propietario de la cuenta para determinar si la cuenta es parte de un fideicomiso *inter vivos*. La FDIC entonces le pedirá al propietario que provea una copia del documento del fideicomiso, el cual la FDIC revisará para identificar a los beneficiarios y determinar sus intereses en la cuenta. También puede requerirse que el propietario presente una declaración jurada certificando la relación de los beneficiarios con el propietario del fideicomiso.

Es importante saber, que a fin de calificar para recibir cobertura bajo la categoría de fideicomiso revocable, el nombre de la cuenta debe indicar que los fondos pertenecen a un fideicomiso revocable. Éste requisito puede cumplirse incluyendo los términos “fideicomiso *inter vivos*” o “fideicomiso de familia” en el nombre de la cuenta, o incluyendo otras palabras o siglas para indicar que la cuenta está en manos de un fideicomiso.

10. ¿ Puedo aumentar mi cobertura de seguro depositando fondos en distintos bancos asegurados?

Sus depósitos en cada banco asegurado por la FDIC se aseguran independientemente de otros depósitos que tenga en otros bancos asegurados. Si un banco asegurado tiene sucursales, la oficina principal y todas las sucursales se consideran un banco asegurado - no puede aumentar la cobertura de seguro haciendo los depósitos en distintas sucursales del mismo banco asegurado. De manera similar, los depósitos hechos en la división de Internet de un banco asegurado se consideran de igual manera que los fondos depositados en la parte física del banco, aunque la división de Internet use otro nombre.

11. ¿ Puedo aumentar mi cobertura de seguro dividiendo mis depósitos entre varias cuentas distintas en el mismo banco asegurado?

La cobertura del seguro de depósito puede aumentarse únicamente si las cuentas pertenecen a distintas categorías de propiedad. Estas categorías incluyen cuentas individuales, cuentas de retiro autoadministradas, cuentas conjuntas y fideicomisos revocables. Los requisitos para obtener cobertura de seguro por separado bajo distintas categorías de propiedad se explica en otra parte de este folleto.

12. ¿Puedo aumentar la cobertura de mis cuentas conjuntas usando números de Seguro Social distintos para los propietarios de cada cuenta, o cambiando la manera de indicar los nombres de los propietarios en las cuentas?

Usar números de seguro social distintos, cambiar el orden de los nombres en las cuentas o sustituir “y” en lugar de “o” en los nombres de las cuentas no afecta la cantidad de cobertura de seguro disponible a los propietarios de cuentas conjuntas.

Fallecimiento del propietario o beneficiario de cuenta

13. ¿Qué le sucede a la cobertura del seguro de depósito después de fallecer un propietario de cuenta?

La FDIC asegura las cuentas de una persona fallecida hasta seis meses después de su fallecimiento. Durante este período de gracia, no cambiará la cobertura de seguro de las cuentas del propietario a menos que las cuentas sean reestructuradas por personas autorizadas para hacerlo. Además, la FDIC no aplicará éste período de gracia si ello resultara en menos cobertura.

14. ¿Cómo se afecta la cobertura de seguro por el fallecimiento de un beneficiario de una cuenta POD?

No hay período de gracia si fallece un beneficiario (o todos los beneficiarios) de una cuenta POD. Los fondos en la cuenta quedarían asegurados inmediatamente como fondos individuales del propietario de la cuenta. Si fallece uno o más, pero no todos los beneficiarios de una cuenta, la cobertura de seguro de la cuenta POD se reduciría porque hay menos beneficiarios.

Fusión de bancos asegurados

15. ¿Qué le sucede a mi cobertura si tengo depósitos en dos bancos que se fusionan?

Cuando se fusionan dos o más bancos asegurados, los depósitos del banco adquirido continúan estando asegurados por separado durante los primeros seis meses después de haber sucedido la fusión. Este período de gracia le da al depositante, de ser necesario, la oportunidad de reestructurar sus cuentas.

Los CDs del banco adquirido se aseguran por separado hasta la fecha de madurez más temprana después del período de gracia de seis meses. Los CDs que maduren durante el período de seis meses y se

renueven por el mismo término y por la misma cantidad de dinero (con o sin intereses acumulados) continuarán estando asegurados por separado hasta la primera fecha de madurez después del período de seis meses. Si un CD madura durante el período de gracia de seis meses y se renueva de cualquier otra manera, se asegurará por separado únicamente hasta finales del período de gracia de seis meses.

Cuentas fiduciarias

16. ¿Qué son las cuentas fiduciarias?

Son cuentas de depósito de un propietario pero mantenidas en carácter fiduciario por otra persona. Las relaciones fiduciarias pueden incluir, pero no por ello se limitan a, un agente, designado, tutor, albacea testamentario o curador. Las cuentas fiduciarias comunes incluyen cuentas según la Ley General de Donaciones a Menores (Uniform Gift to Minors Act - UGMA, en inglés), cuentas de depósito en garantía, Cuentas de Interés en Fideicomiso de Abogado (Interest on Lawyer Trust Accounts - IOLTA, en inglés) y cuentas de depósito en agencia.

17. ¿Cuáles son los requisitos de identificación de la FDIC para cuentas fiduciarias?

El carácter fiduciario de la cuenta debe indicarse en los expedientes de la cuenta de depósito del banco (es decir, "Jane Doe como curador de Susie Doe" o "Cuenta de depósito en garantía de los clientes de First Real Estate Title"). El nombre y la porción de interés de cada propietario de la cuenta deben ser determinables en los expedientes de la cuenta de depósito del banco asegurado o de los expedientes mantenidos por el agente (o por alguna persona o entidad que haya acordado mantener los expedientes para el agente).

Se aplican reglas especiales de identificación a relaciones fiduciarias de niveles múltiples. Si un agente combina los fondos de varios propietarios en una cuenta y se cumplen las reglas de identificación, los fondos de cada propietario se asegurarán como fondos individuales.

18. ¿Cómo asegura la FDIC los fondos depositados por un fiduciario que actúa en nombre de otra persona?

Los fondos depositados por un agente en nombre de otra persona (el propietario) se suman a las demás cuentas individuales del propietario, de haberlas, en el mismo banco asegurado y el total se asegura hasta \$100,000. Si un agente (es decir, una compañía de títulos de propiedad o un abogado) hace un depósito a nombre suyo, debe preguntar dónde está colocando

los fondos dicho agente ya que es posible que el depósito se sume a otras cuentas que ya tenga en el mismo banco asegurado.

19. ¿Cómo asegura la FDIC los fondos depositados por un fiduciario en nombre de dos o más personas?

Los fondos mantenidos por un agente, designado, tutor, albacea testamentario o curador en nombre de dos o más propietarios conjuntos se aseguran como las cuentas conjuntas de esas personas (suponiendo que se cumplan los requisitos de cuentas conjuntas de la FDIC). Los fondos se suman a otras cuentas conjuntas que tengan en el mismo banco asegurado y el total se asegura hasta \$100,000 por cada propietario.

20. ¿Cómo se aseguran los CDs adquiridos de un corredor?

Un CD emitido por un banco asegurado comprado por un corredor en nombre de una o más personas o entidades (los propietarios) se asegura como depósitos de los propietarios si el corredor cumple con los requisitos de identificación de cuentas fiduciarias (Vea la pregunta no. 17.) El depósito en agencia se sumará a otros depósitos del propietario (o los propietarios) en el mismo banco asegurado y el total se someterá al límite de seguro de la categoría de propiedad correspondiente.

21. ¿Cómo cubre el seguro de la FDIC los fondos depositados en el patrimonio sucesorio de una persona fallecida?

Los fondos depositados por un albacea o administrador testamentario en el patrimonio sucesorio de una persona fallecida se suman, y de haberlos, a otros fondos mantenidos en nombre de la persona fallecida en el mismo banco, y el total se asegura hasta \$100,000. Los fondos que pertenecen al patrimonio sucesorio de la persona fallecida, ya sea que se mantengan en nombre de la persona fallecida o que los deposite el albacea o administrador testamentario, se aseguran independientemente de los fondos del albacea o administrador testamentario, o de los beneficiarios del patrimonio sucesorio. Las cuentas de personas fallecidas no se aseguran en base a los beneficiarios; se aseguran hasta \$100,000 como fondos del patrimonio sucesorio.

Para obtener más información de la FDIC

Llame gratuitamente al:
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)
de 8 a.m. a 8 p.m. (hora del este)
de lunes a viernes

Línea para personas con impedimentos de audición:
1-800-925-4618

Calcule su cobertura de seguro usando el Calculador Electrónico de Seguro de Depósitos de la FDIC en:
www2.fdic.gov/edie

Lea más información sobre el seguro de la FDIC en línea en:
www.fdic.gov/deposit

Envíe sus preguntas por correo electrónico usando el Formulario de Ayuda al Cliente de FDIC (FDIC Customer Assistance Form) disponible en:
www2.fdic.gov/starsmail

Envíe sus preguntas por correo postal a:
**FDIC
Division of Supervision
and Consumer Protection
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429-9990**
